

مقياس: المحاسبة القطاعية
المحور الأول: محاسبة البنوك

02-عمليات السحب.

أيضا عمليات السحب على مستوى قسم الودائع تنقسم إلى:

- 01-السحب النقدي؛
02-السحب بالشيكات؛
03-السحب بموجب التحويل.

01-02-السحب النقدي: عند طلب العميل استرجاع قيمة وديعته، نقوم بالتسجيل المحاسبي التالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	التاريخ	الحساب المدين	ر.ح.د.	ر.ح.م.
X X X	X X X	إلى ح/ الصندوق (إجمالي المبالغ المسحوبة من حسابات الودائع)	من ح/ حسابات الزبائن - الودائع (حسب نوعها)-		100	221

02-02-السحب بالشيكات: ونميز هنا أيضا بين نوعين من الشيكات في حال السحب، شيكات داخلية وشيكات خارجية.

01-02-02-السحب بشيكات داخلية: وهي عملية السحب من حساب الودائع بشيكات داخلية، ويكون تقييد هذه

العملية كالتالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	التاريخ	الحساب المدين	ر.ح.د.	ر.ح.م.
X X X	X X X	إلى ح/ حسابات الزبائن - الحسابات الجارية الدائنة - (إجمالي مبالغ الصكوك المسحوبة على عملاء حسابات الودائع والمودعة في الحسابات الجارية)	من ح/ حسابات الزبائن - الودائع (حسب نوعها)-		220	221

02-02-02-السحب بشيكات خارجية: ويكون التسجيل المحاسبي لسحب الودائع بالشيكات الخارجية على النحو

التالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	التاريخ	الحساب المدين	ر.ح.د.	ر.ح.م.
X X X	X X X	إلى ح/ غرفة المقاصة (إجمالي مبالغ الصكوك المسحوبة على حسابات الودائع لصالح عملاء بنوك أخرى)	من ح/ حسابات الزبائن - الودائع (حسب نوعها)-		325	221

03-02-السحب بموجب عمليات التحويل (المقاصة الداخلية): ونميز هنا أيضا تحويلات سحب قيمة الودائع على

اختلاف أنواعها، هذا التحويل يكون لنفس البنك، لأحد فروع البنك، لصالح بنك آخر، ويكون التسجيل المحاسبي حسب الحالة وفق التالي:

01-03-02-حالة سحب وديعة بتحويل إلى عميل بنفس البنك: ووفقا لهذه الحالة يكون التسجيل المحاسبي

كالتالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	التاريخ	الحساب المدين	ر.ح.د.	ر.ح.م.
X X X	X X X	إلى ح/ حسابات الزبائن - الحسابات الجارية الدائنة - (المحول له أو المستفيد) (إجمالي مبالغ تحويلات الودائع المسحوبة للعميل بنفس البنك)	من ح/ حسابات الزبائن - الودائع (حسب نوعها)-		220	221

***ملاحظة:** يترتب على عملية التحويل هذه اقتطاع عمولة لصالح البنك، يتم إثباتها كالتالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	التاريخ	الحساب المدين	ر.ح.د.	ر.ح.م.
---------------	---------------	---------------	---------	---------------	--------	--------

	X X X	من ح/ حسابات الزبائن - الحسابات الجارية الدائنة - إلى مذكورين:	220
X X X		ح/ نواتج الاستغلال البنكي - عمولة التحويل -	703
X X X		ح/ الرسم على القيمة المضافة - النواتج - (إثبات قيمة عمولة التحويل المستحقة على تحويل الودائع إلى الحسابات الجارية الدائنة)	327

02-03-02-حالة سحب وديعة بتحويل إلى عميل لدى فرع البنك: كمرحلة أولى يتم سحب مبلغ الوديعة الجاري تحويلها ووضعها تحت تصرف البنك، والتسجيل المحاسبي لهذه المرحلة يكون كالتالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	التاريخ	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	X X X		من ح/ حسابات الزبائن - الودائع (حسب نوعها) - إلى مذكورين:			221
X X X			ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة - وضع تحت التصرف للتحويل -		261	
X X X			ح/ نواتج الاستغلال البنكي - عمولة التحويل -		703	
X X X			ح/ الرسم على القيمة المضافة - النواتج - (إجمالي مبالغ الودائع المسحوبة للتحويل من البنك لصالح عملاء بنوك الفروع ووضعها تحت التصرف)		327	

وكمرحلة ثانية، يقوم البنك بإرسال إشعار أمر بالتحويل إلى فرع البنك المحول له، والتأكد من صحة المعلومات الخاصة بالعميل المستفيد (المحول له)، وبعد رد فرع البنك بصحة معلومات الواردة في الأمر بالتحويل، نقوم بالتسجيل المحاسبي التالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	التاريخ	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	X X X		من ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة - وضع تحت التصرف للتحويل - إلى ح/ حسابات الربط - عملاء الفروع (المحول له) (إجمالي مبالغ التحويلات من طرف عملاء الودائع بالبنك لصالحهم ببنوك الفروع)		370	261

03-03-02-حالة سحب وديعة بتحويل إلى عميل لدى بنك آخر: أيضا ووفقا لهذه الحالة (كما في الحالة السابقة)، وكمرحلة أولى يتم سحب المبلغ الجاري تحويله ووضعها تحت تصرف البنك، كما في التسجيل المحاسبي التالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	التاريخ	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	X X X		من ح/ حسابات الزبائن - الودائع (حسب نوعها) - إلى مذكورين:			221
X X X			ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة - وضع تحت التصرف للتحويل -		261	
X X X			ح/ نواتج الاستغلال البنكي - عمولة التحويل -		703	
X X X			ح/ الرسم على القيمة المضافة - النواتج - (إجمالي مبالغ الودائع المسحوبة للتحويل من البنك لصالح عملاء البنوك الأخرى ووضعها تحت التصرف)		327	

وكمرحلة ثانية، يتم إرسال إشعار الأمر بالتحويل إلى غرفة المقاصة، وبعد رد البنك الآخر بقبول تحويل المبالغ المالية إلى عملائه، نقوم بالتسجيل المحاسبي التالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	التاريخ	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	X X X		من ح/ قيم غير محملة ومبالغ أخرى مستحقة - وضع تحت التصرف للتحويل - إلى ح/ غرفة المقاصة (إجمالي مبالغ التحويلات من طرف عملاء الودائع بالبنك لصالحهم بالبنوك الأخرى)		325	261

***ملاحظة:** تم من خلال التسجيل المحاسبي للمرحلة الأولى (حالة سحب الوديعة لصالح العميل لدى فروع البنك أو لدى البنوك الأخرى) اقتطاع قيمة عمولة التحويل مباشرة من قيمة الوديعة، أما إذا لم يقتطع البنك قيمة عمولة التحويل مباشرة، فغالبا ما يتم تحصيلها نقدا من خلال القيد التالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	التاريخ	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
	X X X			من ح/ الصندوق		100
				إلى مذكورين:		
X X X				ح/ نواتج الاستغلال البنكي - عمولة التحويل-	703	
X X X				ح/ الرسم على القيمة المضافة - النواتج-	327	
				(إثبات قيمة عمولة التحويل المستحقة على تحويل الودائع إلى العميل ببنوك الفروع أو العميل بالبنوك الأخرى)		